

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2552
วันที่ 27 สิงหาคม 2552

ประชุม ณ ห้องประชุมอเนกประสงค์ชั้น 9 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร

นายวิระพันธุ์	ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นางธิดารัตน์	เศรษฐวรวิจิตร	เลขานุการธนาคาร	เป็นผู้จดรายงานการประชุม

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ณ เวลานี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 886 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 4,377,107,786 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 72.06 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว จึงขอเปิดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2552

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ก่อนที่จะเข้าวาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารมีกรรมการรวม 11 คน มาร่วมประชุมครบทั้ง 11 คน โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน

- | | | |
|--------------------|------------|-----------------------------------|
| (1) นายวิระพันธุ์ | ทีปสุวรรณ | • ประธานกรรมการ |
| (2) นายเชษฐ | รักตะกนิษฐ | • กรรมการ |
| (3) นายพงศ์พิณิต | เดชะคุปต์ | • กรรมการ |
| (4) นายพรตนอง | ผู้จินดา | • กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| (5) นายมาร์ค จอห์น | อาร์โนลด์ | • กรรมการ |

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 คน

- | | |
|---------------------------------|--|
| (6) นายตัน กอง คุณ | • ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| (7) นางเจนิส แร เวน เอ็กเคอเร็น | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน |

กรรมการอิสระ 4 คน

- | | | |
|----------------|--------------|--|
| (8) นายสุรชัย | พฤษย์บำรุง | • ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| (9) นายการุณ | กิตติสถาพร | • ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| (10) นายวิรัช | ไพรัชพิบูลย์ | • กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| (11) นายชงยุทธ | วิทยาวงศจุ | • กรรมการตรวจสอบ |

นอกจากนี้ ยังมีผู้เข้าร่วมประชุมประกอบด้วยประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ ของธนาคาร รวมทั้งผู้แทนที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด) นายกำพล ทรวงบุญกุล ซึ่งเข้าร่วมชี้แจงในวาระที่ 2 พิจารณออนุมัติให้ธนาคารเข้าทำธุรกรรมซื้อกิจการ และ/หรือ ซื้อหุ้น และ/หรือ ถือหุ้นของบริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยาจำกัด บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิส เซส จำกัด บริษัท จีอี แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท โตเทิล เซอร์วิสเซส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด บริษัท เทสโก้ โลฟ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด บริษัท ควอลิตี้ โลฟ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด และบริษัท ควอลิตี้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด รวมถึงการอนุมัติให้ธนาคารเข้าทำธุรกรรมเกี่ยวกับสัญญาการให้บริการแก่บริษัทข้างต้น และการให้การสนับสนุนและความช่วยเหลือทางการเงินแก่บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด บริษัท จีอี แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท โตเทิล เซอร์วิสเซส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด

ต่อมา ประธานฯ ได้ให้เลขานุการธนาคารแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนน เพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยความเรียบร้อยดังนี้

“ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ ธนาคารจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ โดยขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือและประธานฯ จะเชิญให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น สำหรับการออกเสียงลงคะแนน ให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง โดยหากมีผู้ถือหุ้น ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ธนาคารจะแจกบัตรลงคะแนนให้เฉพาะผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียงนั้น และเจ้าหน้าที่จะนำบัตรลงคะแนนดังกล่าวไปตรวจนับคะแนนเสียง หากไม่มีผู้ถือหุ้น ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ให้ถือว่าที่ประชุมมีมติอนุมัติตามเสนอ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์นั้น ธนาคารได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นบันทึกไว้ในเรื่องคอมพิวเตอร์เรียบร้อยแล้ว”

อนึ่ง เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในการติดตามเนื้อหาและพิจารณาแต่ละวาระ ประธานฯ จึงขอให้เลขานุการธนาคารได้สรุปเนื้อหาโดยย่อและนำเสนอภาพสไลด์ของแต่ละวาระด้วย

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้.-

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2552

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97 ได้จัดประชุมเมื่อวันที่ 9 เมษายน 2552 โดยมีรายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2552 อนึ่ง ธนาคารได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้แก่หน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง และกระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลาที่กำหนด พร้อมทั้งได้เผยแพร่ทางเว็บไซต์ www.krungsri.com แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นควรนำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2552 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97 ซึ่งได้บันทึกถูกต้องตามมติของที่ประชุมแล้ว

เลขานุการธนาคาร ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติรับรอง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2552 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,405,235,412	97.79
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	99,365,692	2.21
รวม	4,504,601,104	100.00

วาระที่ 2

พิจารณาอนุมัติให้ธนาคารเข้าทำธุรกรรมซื้อกิจการ และ/หรือซื้อหุ้น และ/หรือ ถือหุ้นของ บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด บริษัท จีอี แคปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชันส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด บริษัท เทสโก้ โลฟ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด บริษัท ควอลิตี้ โลฟ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด และ บริษัท ควอลิตี้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด รวมถึงการอนุมัติให้ธนาคารเข้าทำธุรกรรมเกี่ยวกับสัญญาการให้บริการแก่บริษัทข้างต้น และการให้การสนับสนุนและความช่วยเหลือทางการเงินแก่บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด บริษัท จีอี แคปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชันส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า เพื่อส่งเสริมนโยบายของธนาคารที่มีความต้องการที่จะเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ครบวงจร (Universal Banking) และเป็นการเพิ่มศักยภาพของธนาคารในการเข้าถึงลูกค้ารายย่อยได้มากยิ่งขึ้น ธนาคารจึงมีความประสงค์จะเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังนี้

1. ขออนุมัติการซื้อกิจการ โดยการซื้อหุ้น และ/หรือซื้อหุ้น และ/หรือถือหุ้นบริษัทในกลุ่ม จีอี มั่นนี้ ประเทศไทย หรือ GEMT ในที่นี้รวมเรียกว่า “ธุรกรรมซื้อหุ้น” โดยมีรายละเอียดดังนี้

- บริษัทหลักของกลุ่ม GEMT (Core GEMT Companies)

1) ซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นร้อยละ 100 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของบริษัท จีอี แคปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (“GECT”) จาก General Electric Capital Corporation (“GECC”)

2) ซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นร้อยละ 50 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของบริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด (“KCC”) จาก GECT และ/หรือผู้รับโอนจาก GECT หรือเป็นการได้หุ้นโดยทางอ้อมจากการเข้าซื้อ GECT ทั้งนี้ ในปัจจุบันธนาคารเป็นผู้ถือหุ้น KCC อยู่แล้วร้อยละ 50

3) ซื้อหุ้นร้อยละ 49 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของบริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด (“TCS”) จาก GECT และ/หรือผู้รับโอนจาก GECT หรือเป็นการได้หุ้นโดยทางอ้อมจากการเข้าซื้อ GECT รวมทั้งอนุมัติให้ซื้อหุ้น TCS เพิ่มเติมได้อีกร้อยละ 1 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด

4) ซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นร้อยละ 100 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของบริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด (“GCS”) จาก GE Capital International Holdings Corporation (“GECIH”) และ/หรือบริษัทในเครือของ GECIH ซึ่งอาจเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นใหม่ตามกฎหมายไทย

5) ซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นร้อยละ 100 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของบริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชันส์ จำกัด (มหาชน) (“TSS”) จาก GECIH

- นอกจากนี้ ยังมีบริษัทที่ลงทุนโดย GEMT และธนาคารจะได้รับหุ้นในบริษัทดังกล่าวมาโดยทางอ้อมจากการซื้อหุ้น (Non-Core Investment Companies)

1) ถือหุ้นร้อยละ 25 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของบริษัท ควอลิตี้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด (“QGIB”) ซึ่งเป็นหุ้นที่ได้มาโดยทางอ้อมจากการเข้าซื้อหุ้น GECT

2) ถือหุ้นร้อยละ 25 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของบริษัท ควอลิตี้ โลฟ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด (“QLAB”) ซึ่งเป็นหุ้นที่ได้มาโดยทางอ้อมจากการเข้าซื้อหุ้น GECT

3) ถือหุ้นร้อยละ 100 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของบริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด (“TGIB”) ซึ่งเป็นหุ้นที่ได้มาโดยทางอ้อมจากการเข้าซื้อหุ้น TCS

4) ถือหุ้นร้อยละ 100 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของบริษัท เทสโก้ โลฟ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด (“TLAB”) ซึ่งเป็นหุ้นที่ได้มาโดยทางอ้อมจากการเข้าซื้อหุ้น TCS

ราคารวมของธุรกรรมซื้อหุ้นนี้เท่ากับ 13,793.0 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นสามพันเจ็ดร้อยเก้าสิบสามล้านบาท) ทั้งนี้ ราคาซื้อขายจริงสามารถปรับเปลี่ยนได้ตามการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าทางบัญชี (Book Value) จากวันที่ 31 ธันวาคม 2551 จนถึงวันที่มีการทำรายการ โดยมูลค่าทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ของหุ้น GECT, KCC, GCS, TCS และ TSS ในสัดส่วนที่จะซื้อเท่ากับ 12,647.0 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นสองพันหกร้อยสี่สิบเจ็ดล้านบาท)

อนึ่ง ก่อนการเข้าทำธุรกรรมซื้อหุ้น GECT อาจจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ตามความเหมาะสมที่ผู้ซื้อและผู้ขาย จะได้ตกลงกัน การจ่ายเงินปันผลนี้ จะส่งผลให้มูลค่าทางบัญชีของหุ้น GECT ลดลง และทำให้ราคารวมของธุรกรรมซื้อหุ้นลดลง ตามจำนวนเงินปันผลที่ได้จ่ายออกไป ซึ่งธนาคารอาจพิจารณานำส่วนลดราคาจากการจ่ายเงินปันผลมาเพิ่มทุนใน GECT ได้ตามความเหมาะสม

2. ขออนุมัติการเข้าทำธุรกรรมเกี่ยวกับการให้การสนับสนุนและความช่วยเหลือทางการเงินต่อ GECT, KCC, TCS, GCS, และ TSS ซึ่งธนาคารจะพิจารณาตามความเหมาะสมเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 60,000.0 ล้านบาท (หกหมื่นล้านบาท) ซึ่งเงินดังกล่าวจะนำไปจ่ายคืนเจ้าหนี้เงินกู้ปัจจุบัน ซึ่งรวมถึงเงินกู้ที่ได้รับจาก General Electric และ/หรือ บริษัทในเครือ ซึ่งในที่นี้รวมเรียกว่า GE ด้วย สำหรับเงื่อนไขในการให้เงินกู้โดยธนาคารจะเป็นไปตามเงื่อนไขเดียวกับที่ธนาคารปฏิบัติในการให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อยและบริษัทในเครือของธนาคาร

3. ขออนุมัติการเข้าทำสัญญาให้บริการสำหรับการบริการ GE จะให้แก่บริษัทในกลุ่ม GEMT และบริการที่กลุ่ม GEMT จะให้กับ GE ซึ่งเป็นข้อตกลงและเงื่อนไขการค้าโดยปกติทั่วไป (Arm's Length Basis) เพื่อที่ว่าในช่วงเวลาเปลี่ยนผ่าน หรือ Transition Period GEMT จะสามารถดำเนินธุรกิจการปล่อยสินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อผ่อนชำระต่อไป ภายหลังจากที่ธุรกรรมการซื้อหุ้นเสร็จสิ้นลง โดยรายละเอียดในการกำหนดราคาและเงื่อนไขอื่น ๆ จะมีการเจรจาในขั้นต่อไป และคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติเงื่อนไขของสัญญาดังกล่าว

4. ขออนุมัติให้ธนาคารเข้าตรวจสอบข้อมูลพอร์ตสินเชื่อลูกค้าพาณิชย์ (Commercial Portfolio) ซึ่งมีอยู่ใน GECT และ TSS จากกลุ่ม GE ซึ่งมีมูลค่าประมาณ 1,000.0 ล้านบาท (หนึ่งพันล้านบาท) โดยธนาคารอาจตัดสินใจเสนอซื้อพอร์ตสินเชื่อดังกล่าวในอนาคต ซึ่งจะต้องมีการเจรจาตกลงในรายละเอียดต่อไป

5. ขออนุมัติการมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคาร หรือคณะบุคคลหรือบุคคลที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้ง ให้เป็นผู้มีอำนาจในการพิจารณา คัดต่อ เปรียบเทียบ และ/หรือเปลี่ยนแปลง สัญญา และ/หรือเอกสารใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม รวมถึงกระทำการใด ๆ ที่จำเป็นในการทำให้ธุรกรรมสำเร็จลุล่วง

อนึ่ง การเข้าทำธุรกรรมข้างต้นถือเป็นการได้มาซึ่งทรัพย์สิน โดยมีมูลค่าของรายการตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำการขายที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน เข้าข่ายที่ต้องแจ้งสารสนเทศต่อผู้ถือหุ้น แต่ไม่ต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขอความเห็นชอบ อย่างไรก็ตาม เมื่อเปรียบเทียบขนาดหรือมูลค่าของรายการตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำการขายที่เกี่ยวข้องกันแล้ว เข้าข่ายที่ธนาคารจะต้องขออนุมัติการเข้าทำการขายจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร ประกอบกับเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 107 ดังนั้น จึงให้นำเสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2552 เพื่อพิจารณาอนุมัติไปในคราวเดียว โดยได้มีการแต่งตั้งให้บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับการเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ

นอกจากนี้ ผู้แทนที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ ได้นำเสนอรายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเกี่ยวกับขนาดของรายการ โครงสร้างการถือหุ้นก่อนและภายหลังการเข้าทำการขาย ความสมเหตุสมผลของรายการ ความเป็นธรรมของราคาและเงื่อนไขของรายการ วิธีการประเมินราคาแต่ละวิธี ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วย

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 2 และรายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน ลงวันที่ 6 สิงหาคม 2552)

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า การเข้าทำธุรกรรมนี้มีความสมเหตุสมผล และมูลค่าและเงื่อนไขของรายการมีความยุติธรรม

คณะกรรมการธนาคารโดยกรรมการธนาคารที่มีส่วนได้เสียได้แก่ นายตัน คง ภูณ นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเริน นายพรสนอง ผู้จินดา และนายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์ **ไม่ได้เข้าร่วมพิจารณาและไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้** มีความเห็นว่าเห็นชอบให้ธนาคารดำเนินการเข้าทำธุรกรรมดังกล่าว และเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2552 เพื่อพิจารณาอนุมัติ

เลขานุการธนาคาร ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าหากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า สำหรับธุรกรรมการให้การสนับสนุนและความช่วยเหลือทางการเงิน ที่ปรึกษาทางการเงินชี้แจงว่า เมื่อพิจารณาขอดีเงินกู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารต้องจ่ายเงินกู้ให้แก่ GE และบุคคลภายนอกรวมแล้วจำนวน 33,360.8 ล้านบาท ซึ่งยังมีส่วนต่างจากยอดการสนับสนุนและความช่วยเหลือทางการเงินที่ธนาคารจะให้แก่ GECT, KCC, TCS, GCS และ TSS (“บริษัทหลักของกลุ่ม GEMT”) จำนวนไม่เกิน 60,000.0 ล้านบาท ธนาคารมีความจำเป็นต้องพิจารณาให้สินเชื่อแก่บริษัทหลักของกลุ่ม GEMT เพิ่มเติมอีกหรือไม่

ประธานกรรมการธนาคาร ตอบชี้แจงว่า นอกจากธนาคารต้องจ่ายเงินกู้จำนวน 33,360.8 ล้านบาทแล้ว ธนาคารได้ให้สินเชื่อแก่บริษัทหลักในกลุ่ม GEMT ไปแล้วจำนวนประมาณ 16,000.0 ล้านบาท โดยหากผลประกอบการของบริษัทต่าง ๆ อยู่ในเกณฑ์ดีและธุรกิจมีแนวโน้มเติบโต ธนาคารก็อาจพิจารณาให้สินเชื่อเพิ่มเติม แต่อย่างไรก็ตาม จะไม่เกินกว่าจำนวน 60,000.0 ล้านบาท ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การเข้าทำธุรกรรมนี้จะส่งผลกระทบต่อการจ่ายเงินปันผลของธนาคารหรือไม่

ประธานกรรมการธนาคาร ตอบชี้แจงว่า ธนาคารเห็นว่า การเข้าทำธุรกรรมครั้งนี้จะส่งผลในทางบวกต่อธนาคาร แม้จะมีผลกระทบจากการตัดบัญชีค่าความนิยม (goodwill) อยู่บ้าง ประกอบกับภาวะเศรษฐกิจที่ยังไม่ฟื้นคืน แต่เชื่อมั่นว่าทีมงานของจีอี มั่นใจ ซึ่งมีความรู้ความชำนาญจะสามารถบริหารจัดการให้บริษัทต่าง ๆ มีผลประกอบการที่ดีและเติบโตได้อย่างมั่นคงต่อไป อันจะส่งผลดีให้แก่ธนาคารซึ่งเป็นบริษัทแม่ต่อไป

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เหตุใดจึงไม่ใช้วิธีการเดียวกันในการประเมินราคายุติธรรมของมูลค่ารายการสำหรับทุกบริษัท

ประธานกรรมการธนาคาร ตอบชี้แจงว่า การดำเนินการดังกล่าวเป็นเรื่องทางเทคนิคและวิธีการทางการเงิน (Finance) เนื่องจากแต่ละบริษัทประกอบธุรกิจแตกต่างกัน อีกทั้งบางบริษัทมีผลขาดทุน ทำให้ต้องใช้วิธีการประเมินที่แตกต่างกันตามความเหมาะสม

ผู้ถือหุ้น ได้แสดงความยินดีกับธนาคารในการเข้าทำธุรกรรมนี้กับกลุ่ม GE และสอบถามเกี่ยวกับที่มาของส่วนลดที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ารายการ อีกทั้งสอบถามว่าเหตุใดธนาคารจึงต้องอาศัยความช่วยเหลือด้านระบบเทคโนโลยีทั้งหมดจาก GE

ที่ปรึกษาการเงินอิสระ ตอบชี้แจงว่า ที่ปรึกษาการเงินอิสระได้ทำการประมาณค่าต้นทุนทางการเงินของส่วนของผู้ถือหุ้น (Cost of Equity) โดยอ้างอิงจาก Capital Asset Pricing Model (CAPM) โดยใช้สูตรการคำนวณ ดังนี้

อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่ไม่มีความเสี่ยง (Risk free rate) เท่ากับร้อยละ 3.70 อ้างอิงจากอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยที่ได้รับจากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลระยะยาว อายุ 10 ปี และอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์เฉลี่ยย้อนหลัง 10 ปี ซึ่งเท่ากับร้อยละ 9.17

นอกจากนี้ได้คำนวณค่า Leveraged Beta โดยใช้ค่าเฉลี่ยของธุรกิจใกล้เคียงกัน คือ AEONTS, KTC, BAY, BBL, KBANK, SCB, SCIB และ TMB เท่ากับ 0.1465 และหลังจากการปรับค่าด้วย Unleveraged Beta ด้วยอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลของบริษัทที่ร้อยละ 30 ของกำไรก่อนหักภาษี และอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเฉลี่ยของบริษัทที่เทียบเคียง จะได้ค่า Leveraged beta เท่ากับ 1.0522

$$\begin{aligned} K_e &= 3.70\% + 1.0522 (9.17\% - 3.70\%) \\ &= 9.45\% \end{aligned}$$

ดังนั้น อัตราส่วนลดที่ใช้คำนวณในครั้งนี้เท่ากับ 9.45%

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงเพิ่มเติมว่า ระบบและการให้บริการนี้ มิใช่เป็นระบบเทคโนโลยีเฉพาะของ GE แต่ผู้เดียว สามารถหาซื้อได้เป็นการทั่วไป แต่การเลือกใช้ของ GE นี้ เป็นไปเพื่อให้การดำเนินการในช่วง Integration มีความราบรื่น ซึ่งภายหลังจากช่วงเวลาดังกล่าว ธนาคารจะได้พิจารณาจัดหาเทคโนโลยีต่าง ๆ ที่เหมาะสมมาใช้ทดแทนต่อไป

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า ธนาคารได้มีการวางแผนทางภาษีสำหรับการเข้าทำธุรกรรมนี้ไว้หรือไม่ อย่างไร

ประธานกรรมการธนาคาร ตอบชี้แจงว่า สำหรับเรื่องภาษี ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินมีความรู้ความเชี่ยวชาญในเรื่องนี้ และจะดำเนินการเพื่อให้ธนาคารได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการเข้าทำธุรกรรมนี้อย่างเหมาะสม

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม หรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับส่วนของ GECIH และผู้ถือหุ้นอื่นที่มีส่วนได้เสีย ให้ธนาคารเข้าทำธุรกรรมซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้น และ/หรือซื้อหุ้น และ/หรือ ถือหุ้นของ บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด (“KCC”) บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิส จำกัด (“TCS”) บริษัท จีอี แคปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (“GECT”) บริษัท โทเทิล เซอร์วิส เซลูลาร์ จำกัด (มหาชน) (“TSS”) บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิส จำกัด (“GCS”) บริษัท เทสโก้ โลฟท์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด (“TLAB”) บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด (“TGIB”) บริษัท ควอลิตี้ โลฟท์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด (“QLAB”) และ บริษัท ควอลิตี้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด (“QGIB”) คิดเป็นมูลค่ารวมของรายการทั้งสิ้น 13,793.0 ล้านบาท ทั้งนี้ ราคาซื้อขายจริงสามารถปรับเปลี่ยนได้ตามการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าทางบัญชี (Book Value) จากวันที่ 31 ธันวาคม 2551 จนถึงวันที่มีการทำรายการ การเข้าทำสัญญาให้บริการแก่บริษัทข้างต้น และการเข้าทำธุรกรรมเกี่ยวกับการให้การสนับสนุนและความช่วยเหลือทางการเงินจำนวนไม่เกิน 60,000.0 ล้านบาท แก่ GECT, KCC, TCS, GCS และ TSS การเข้าตรวจสอบข้อมูลพอร์ตสินเชื่อลูกค้าพาณิชย์ (Commercial Portfolio) รวมถึงการมอบอำนาจตามที่เสนอข้างต้นทุกประการ ทั้งนี้ ต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไข และ/หรือ ข้อกำหนดที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 2 ดังนี้.-

เมื่อหักจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียที่ถืออยู่รวมกันจำนวนทั้งสิ้น 2,000,000,000 หุ้นออกแล้ว จะคงเหลือจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนรวม 2,504,659,901 หุ้น

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	2,405,275,708	96.03
(2) ไม่เห็นด้วย	8,001	-
(3)งดออกเสียง	99,376,192	3.97
รวม	2,504,659,901	100.00

วาระที่ 3 พิจารณามติให้ธนาคารเข้าซื้อหรือรับโอนกิจการของ บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด โดยการซื้อหุ้น

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า เพื่อโอกาสในการขยายฐานลูกค้ารายย่อยกลุ่มใหม่ ประกอบกับเพื่อเป็นการเพิ่มความรู้ความเชี่ยวชาญของธนาคารเกี่ยวกับการบริหารจัดการธุรกิจใหม่ ธนาคารจึงมีความประสงค์จะเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเข้าซื้อหรือรับโอนกิจการโดยการซื้อหุ้นของบริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจให้สินเชื่อแก่เจ้าของรถโดยมีสมุดคู่มือจดทะเบียนเป็นประกันและให้เข้าซื้อรถแบบ Sale and Lease Back ในอัตราร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจาก AIG Consumer Finance Group (AIG CFG) และผู้แทนของ AIG CFG คิดเป็นมูลค่ารวมของรายการทั้งสิ้น 18.0 ล้านบาท (มูลค่าตามสัญญา) และขออนุมัติให้มอบหมายให้คณะกรรมการธนาคาร หรือบุคคลอื่นใดที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายมีอำนาจในการดำเนินการต่าง ๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับธุรกรรมดังกล่าว

อนึ่ง การเข้าทำธุรกรรมข้างต้นไม่มีขนาดหรือลักษณะของรายการเข้าข่ายเป็นรายการที่ต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน แต่เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 107 และพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 43(2) จึงให้นำเสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2552 เพื่อพิจารณาอนุมัติ

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 3)

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2552 เพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารเข้าซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด โดยการซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด คิดเป็นมูลค่ารวมของรายการทั้งสิ้น 18.0 ล้านบาท (มูลค่าตามสัญญา) และมอบหมายให้คณะกรรมการธนาคาร หรือบุคคลอื่นใดที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีอำนาจในการดำเนินการต่าง ๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับธุรกรรมดังกล่าว

เลขานุการธนาคาร ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าหากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า สำหรับมูลค่ารวมของรายการจำนวน 18.0 ล้านบาท หากคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีหรือส่วนลดกระแสเงินสดในปัจจุบันแล้ว จะมีมูลค่าประมาณเท่าไร

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า มูลค่าตามบัญชี ณ ปัจจุบันจะอยู่ที่ประมาณ 100.0 ล้านบาทเศษ แต่ราคาที่ธนาคารจะซื้อคือ 18.0 ล้านบาท

ผู้ถือหุ้น ขอให้อธิบายเรื่องการขาดทุนที่เกิดจากค่าความนิยม (goodwill) จำนวน 541.0 ล้านบาท ในปี 2551 และสอบถามว่า ปัจจุบันบริษัทยังมีผลขาดทุนจากค่าความนิยมอยู่อีกหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า เนื่องจากเดิมบริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด (“CFGS”) เป็นบริษัทร่วมทุนระหว่าง AIG กับบริษัท ศรีสวัสดิ์ อินเตอร์เนชั่นแนล (1991) จำกัด (“SI”) โดย AIG ได้เข้าซื้อหุ้นทั้งหมดของ SI ดังนั้น ในการจัดการทางบัญชีมีการตั้งค่าความนิยม เพราะส่วนหนึ่งเป็นเงินเกินทุน และเมื่อธนาคารจะรับซื้อกิจการมา จึงต้องตัดจำหน่ายค่าความนิยมนี้ออกไป โดยปัจจุบันค่าความนิยมนี้ได้ลดลงไปมากแล้ว และเมื่อธนาคารเข้าบริหารกิจการอย่างเต็มรูปแบบ ค่าความนิยมนี้จะหมดไปในที่สุด ทั้งนี้ ภารกิจที่สำคัญของธนาคารจากการเข้าลงทุนใน CFGS คือการบริหารจัดการกับทรัพย์สินที่มีอยู่กว่า 1,000.0 ล้านบาท เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีต่อเงินที่ธนาคารลงทุนไปเป็นจำนวน 18.0 ล้านบาท รวมถึงเป็นการปูทางไปสู่ธุรกิจ Micro Finance เพื่อให้บริการทางการเงินในระดับรากหญ้าต่อไป

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในปีนี้ธนาคารจะมีการจ่ายเงินปันผลอีกหรือไม่ และสำหรับผลประกอบการของปี 2552 จะมีการจ่ายเงินปันผลในปี 2553 หรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ธนาคารได้ประกาศแจ้งมติคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อช่วงเช้าของวันที่ 27 สิงหาคม 2552 ไปเรียบร้อยแล้ว ในอัตรา 0.15 บาทต่อหุ้น สำหรับปี 2553 ธนาคารจะพยายามอย่างเต็มที่เพื่อให้มีผลประกอบการที่ดีและสามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้อย่างต่อเนื่อง

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามที่ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระกล่าวว่า การเข้าทำธุรกรรมในวาระที่ 2 อาจมีผลทำให้อัตราเงินปันผลลดลงนั้น อยากทราบว่าหมายถึงอัตราเงินปันผลในส่วนของบริษัทที่จะซื้อกิจการมา หรือในส่วนธนาคาร

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า การที่ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้ชี้แจงว่า หากผลการดำเนินงานของบริษัทที่ซื้อกิจการมานั้นไม่ดีนัก อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานรวมของธนาคารและอาจทำให้อัตราเงินปันผลของธนาคารลดลงนั้น เป็นเพียงการคาดคะเนอย่างระมัดระวังล่วงหน้าเท่านั้น จึงไม่ขอให้ผู้ถือหุ้นวิตกกังวลไปกับประเด็นดังกล่าว เพราะคณะกรรมการธนาคารจะพยายามดำเนินการเพื่อให้กิจการของธนาคารมีผลกำไรและสามารถจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ภายหลังจากที่ธนาคารเข้าซื้อกิจการของบริษัทต่าง ๆ ซึ่งมีจำนวนหลายบริษัทในครั้งนี้ จะมีการควบรวมกิจการกันหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ธนาคารอาจพิจารณาดำเนินการเป็น 2 แนวทางคือ 1) ให้บริษัทดำเนินงานแบบ Stand alone หรือ 2) ควบรวมกับกิจการของธนาคาร แต่ทั้งนี้ในระยะแรกโครงสร้างองค์กร รวมถึงผู้บริหารและพนักงานก็จะยังคงเดิม ซึ่งอาจจะต้องมีการประเมินผลงานเพื่อกำหนดแนวทางการดำเนินงานของแต่ละบริษัทอีกครั้ง

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เมื่อเข้าซื้อกิจการแล้วธนาคารจะเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือจะจัดตั้งเป็น Holding Company ของบริษัทย่อยเหล่านั้น

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า หากไม่มีการรวมกิจการกับธนาคาร บริษัทก็จะดำเนินงานแบบ Stand alone โดย ณ ขณะนี้ ไม่มีการจัดตั้ง Holding Company แต่สำหรับอนาคตอาจต้องพิจารณาอีกครั้งหนึ่ง

ผู้ถือหุ้น ได้เสนอแนะว่า จากประสบการณ์ของตนเองที่ผ่านมา มีบริษัทหนึ่งเข้าไปลงทุนในบริษัทย่อยหลายแห่ง โดยบริษัทย่อยต่างๆ ก็ดำเนินกิจการไปตามนโยบายและมีกำไรจากผลประกอบการ แต่ไม่มีการจ่ายเงินปันผลคืนให้แก่บริษัทแม่และผู้ถือหุ้น ซึ่งบริษัทแม่ก็ยังให้การสนับสนุนด้านการเงินแก่บริษัทย่อยเหล่านั้นอย่างต่อเนื่อง ฉะนั้น การที่ธนาคารเข้าไปถือหุ้นในบริษัทย่อยหลายบริษัท จึงขอฝากเป็นกรณีศึกษาว่า ควรมีการกำหนดว่า หากบริษัทย่อยมีผลกำไรแล้วควรจ่ายเงินปันผลให้กับบริษัทแม่ เพื่อบริษัทแม่จะสามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นต่อไปได้

ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น และชี้แจงว่า กรณีที่ผู้ถือหุ้นกล่าวมานี้สะท้อนให้เห็นว่าบริษัทแม่ดังกล่าวอาจยังไม่ได้มีการควบคุมและบริหารจัดการที่ดี หรืออาจเป็นเพราะไม่มีการส่งกรรมการจากบริษัทแม่เข้าไปควบคุมดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบาย จึงทำให้บริษัทย่อยสามารถดำเนินการได้อย่างอิสระ แต่สำหรับธนาคารแล้ว ขอให้มั่นใจว่า คณะกรรมการธนาคารรวมทั้งผู้บริหารทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติต่างก็คือนักบริหารมืออาชีพ ที่มุ่งบริหารจัดการโดยดูแลผลตอบแทนให้ผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญลำดับต้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามถึง กรณีการเข้าซื้อกิจการของ AIGRB และ AIGCC ที่ผ่านมามีเหตุใดธนาคารจึงเข้าซื้อกิจการดังกล่าว ทั้งที่ประสบผลขาดทุน

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า เหตุผลที่ธนาคารเข้าซื้อกิจการดังกล่าว เพราะเล็งเห็นว่าแม้จะประสบผลขาดทุนแต่ก็มีโอกาสที่จะให้ผลตอบแทนที่ดี อีกทั้งธนาคารใช้เงินลงทุนจำนวนไม่มาก ดังนั้น จึงขึ้นอยู่กับว่าธนาคารจะสามารถบริหารจัดการอย่างไรให้กิจการดังกล่าวมีผลกำไร โดยหากสามารถบริหารให้กลับมามีผลกำไรได้ ก็จะได้ผลตอบแทนที่สูงกว่าปกติ

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม หรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ให้ธนาคารเข้าซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด โดยการซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 100 คิดเป็นมูลค่ารวมของรายการทั้งสิ้น 18.0 ล้านบาท (มูลค่าตามสัญญา) และมอบหมายให้คณะกรรมการธนาคารหรือบุคคลอื่นใดที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีอำนาจในการดำเนินการต่างๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับธุรกรรมดังกล่าวตามที่เสนอ ทั้งนี้ ต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไข และ/หรือข้อกำหนดที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,405,367,114	97.79
(2) ไม่เห็นด้วย	7,000	-
(3) งดออกเสียง	99,365,692	2.21
รวม	4,504,739,806	100.00

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติให้ธนาคารรับโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ของบริษัท อยูธยา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า จากการที่ธนาคารได้เข้าซื้อหุ้นของบริษัท เอไอจี คาร์ด (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งต่อมาเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท อยูธยา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด ในอัตราร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552 เมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2552 นั้น ธนาคารได้พิจารณาโครงสร้างทางธุรกิจและแนวทางการรวบรวมกิจการต่าง ๆ ของบริษัท อยูธยา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด โดยคำนึงถึงประโยชน์ที่จะเกิดขึ้นต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นของธนาคารแล้ว ธนาคารจึงมีความประสงค์จะเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเข้ารับโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ของบริษัท อยูธยา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด และขออนุมัติให้มอบหมายให้ประธานคณะกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าบุคคลของธนาคาร มีอำนาจร่วมกันในการพิจารณาอนุมัติ หรือกระทำการใด ๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องเพื่อให้การเข้ารับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท อยูธยา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด เสร็จสิ้น ซึ่งรวมถึงการกำหนดวันที่รับโอนกิจการด้วย

อนึ่ง การเข้าทำธุรกรรมข้างต้นไม่มีขนาดหรือลักษณะของรายการเข้าข่ายเป็นรายการที่ต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน แต่เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 107 จึงให้นำเสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2552 เพื่อพิจารณาอนุมัติ

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาในวาระที่ 4)

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2552 เพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารเข้ารับโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ของบริษัท อยูธยา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด และมอบหมายให้ประธานคณะกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าบุคคลของธนาคาร มีอำนาจร่วมกันในการพิจารณาอนุมัติ หรือกระทำการใด ๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องเพื่อให้การเข้ารับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท อยูธยา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด เสร็จสิ้น ซึ่งรวมถึงการกำหนดวันที่รับโอนกิจการด้วย

เลขานุการธนาคาร ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าหากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นที่รับโอนกิจการทั้งหมด จำนวน 7,248.0 ล้านบาท ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้วหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ได้ผ่านกระบวนการ Due Diligence เรียบร้อยแล้ว

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ส่วนของผู้ถือหุ้นของ AYCS มีจำนวน 141.0 ล้านบาท ใช่หรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ณ ปัจจุบันส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 182.0 ล้านบาท โดยมีมูลค่าที่ตราไว้ (par value) 100.0 บาทต่อหุ้น และมูลค่าตามบัญชีจะเท่ากับ 114.0 บาทต่อหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า สำหรับการเข้าซื้อกิจการของ AYCS ในครั้งนี้ ธนาคารได้เคยนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ธนาคารได้รับความเห็นชอบในการเข้าซื้อหุ้นทั้งหมดของบริษัท เอไอจีคาร์ด (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งต่อมาเปลี่ยนชื่อเป็น AYCS จากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 เรียบร้อยแล้ว ครั้งนี้เป็นการเสนอให้พิจารณาจะนำมารวมกับกิจการของธนาคาร และเนื่องจากธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ จึงต้องนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขอความเห็นชอบในครั้งนี้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวเสริมว่า สำหรับการทำธุรกรรมครั้งนี้ไม่ได้เป็นการเข้าซื้อกิจการ เนื่องจากธุรกิจนี้เป็นส่วนหนึ่งของธนาคารอยู่แล้ว โดยธนาคารได้ซื้อมาและบริหารจัดการในรูปแบบของบริษัทย่อย ซึ่งหลังจากบริหารจัดการในรูปแบบบริษัทย่อยไปได้ระยะหนึ่ง ธนาคารได้สังเกตเห็นผลประโยชน์ที่จะเกิดขึ้นหากนำเข้ามารวมเป็นส่วนหนึ่งของธนาคาร จึงไม่ถือว่าเป็นการเข้าซื้อกิจการ

ประธานฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า เหตุผลดังกล่าวข้างต้นสอดคล้องกับที่ผู้ถือหุ้นได้ให้คำแนะนำว่า หากเข้าซื้อกิจการใด ควรพิจารณาว่าจะให้ดำเนินงานเป็นแบบ Stand alone หรือบริษัทย่อย หรือควรจะรวมเข้ากับกิจการของธนาคาร ซึ่งสำหรับ AYCS ธนาคารมีความคิดเห็นว่าจะรวมเข้ามาอยู่ในธนาคาร

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม หรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ให้ธนาคารรับโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ของบริษัท อูยูธยา คาร์ด เซอร์วิส เซส จำกัด และมอบหมายให้ประธานคณะกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และประธานคณะกรรมการด้านลูกค้าบุคคลของธนาคาร มีอำนาจร่วมกันในการพิจารณาอนุมัติ หรือกระทำการใด ๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องเพื่อให้การเข้ารับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท อูยูธยา คาร์ด เซอร์วิส เซส จำกัด เสร็จสิ้น ซึ่งรวมถึงการกำหนดวันที่รับโอนกิจการ ทั้งนี้ ต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไข และ/หรือข้อกำหนดที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,405,351,214	97.79
(2) ไม่เห็นด้วย	23,000	-
(3) งดออกเสียง	99,365,692	2.21
รวม	4,504,739,906	100.00

วาระที่ 5 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

เลขาธิการธนาคาร ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ แล้วกล่าวปิดประชุม

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2552 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2552 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 1,058 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 4,504,739,906 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 74.16 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ปิดประชุมเวลา 15.45 น.

- วีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ -

(นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ)
ประธานที่ประชุม

- ธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร -

(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)
ผู้จัดรายงานการประชุม